



«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(АО «ГОРБАНК»)

02-60

**Правила размещения физическими лицами
банковских вкладов**

(действуют с 09.02.2025 г.)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила размещения физическими лицами банковских вкладов» (далее по тексту – «Правила») устанавливают порядок размещения физическим лицом, намеревающимся разместить денежные средства во вклад в Акционерном обществе «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК») (далее по тексту – соответственно «Вкладчик» и «Банк»), порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие между Вкладчиком и Банком в связи с размещением Вклада.

1.2. Настоящие Правила устанавливаются Банком в целях многократного применения.

1.3. Основные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады (в т.ч. во Вклад «До востребования»), устанавливаются Банком в «Условиях привлечения банковских вкладов» (далее по тексту – «Условия привлечения»).

1.4. Настоящие Правила, Условия привлечения и Паспорта продуктов по вкладам размещены Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.gorbank.spb.ru (далее по тексту – «официальный сайт Банка»).

1.5. С Правилами, Условиями привлечения и Паспортами продуктов по вкладам, действующими на момент заключения Договора банковского вклада, Вкладчик знакомится самостоятельно в любое удобное для него время (в т.ч. предварительно до заключения Договора (срочного) банковского вклада).

По требованию Вкладчика Банк предоставляет Вкладчику действующую редакцию настоящих Правил, Условия привлечения и Паспорта продуктов по вкладам в распечатанном виде.

1.6. Банк вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила и/или Условия привлечения как по собственной инициативе, так и в связи с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также в случае изменения ключевой ставки, определяемой Банком России, путем утверждения их новой редакции.

Банк уведомляет Вкладчика об изменении:

- настоящих Правил **не менее чем за 5 (Пять) календарных дней** до вступления в силу изменений или дополнений;
- Условий привлечения **не менее чем за 1 (Один) календарный день** до вступления в силу изменений или дополнений

путем публикации (размещения) их новой редакции на официальном сайте Банка.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила и/или Условия привлечения в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

С момента вступления в силу новая редакция настоящих Правил равно распространяется на всех Вкладчиков, присоединившихся к настоящим Правилам.

В случае несогласия с изменениями, внесенными в настоящие Правила, Вкладчик вправе расторгнуть с Банком заключенный Договор (срочного) банковского вклада в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.7. Если в результате изменения законодательных и нормативных правовых актов РФ, актов Банка России отдельные пункты настоящих Правил вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в настоящие Правила Банк и Вкладчик руководствуются законодательными и нормативно-правовыми актами РФ и Банка России.

1.8. Требования настоящих Правил распространяются как на Банк, так и на Вкладчика.

1.9. Вопросы, не урегулированные в настоящих Правилах, регулируются законодательными и нормативными правовыми актами РФ и Банка России, а также локальными документами Банка.

ГЛАВА 2. НЕКОТОРЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

В рамках настоящих Правил используются следующие термины и определения:

2.1. Вкладчик – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), размещающее денежные средства во вклад в Банке и заключившее с Банком Договор (срочного) банковского вклада.

2.2. Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

2.3. Договор (срочного) банковского вклада (Договор вклада) – договор между Банком и Вкладчиком, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика денежную сумму (Вклад), обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях в порядке, предусмотренных Условиями привлечения и настоящими Правилами.

Договор вклада является публичным и заключается Банком по типовым формам, утверждаемым Правлением Банка для каждого вида Вклада.

Заключение Договора вклада от имени Банка осуществляется руководителем Банка или уполномоченным лицом Банка на основании выданной ему доверенности с проставлением печати Банка.

2.4. Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Вкладчиком и Банком, путем присоединения Вкладчика к «Условиям дистанционного банковского

обслуживания физических лиц в АО «ГОРБАНК», позволяющий Вкладчику с использованием системы дистанционного банковского обслуживания получить удаленный доступ к информации о состоянии Счета по вкладу, к возможности дистанционного пополнения Счета по вкладу со счетов, открытых в Банке.

2.5. Доверенное лицо Вкладчика (Представитель Вкладчика) – физическое лицо, действующее от имени Вкладчика на основании действительной доверенности, оформленной Банком либо удостоверенной нотариально в установленном законодательством РФ порядке, предоставляющей доверенному лицу полномочия на право совершения определенных действий в рамках заключенного Договора вклада (например, внесения денежных средств на Вклад, получения внесенного в Банк Вклада и причитающихся по Вкладу процентов, получения адресованной в свой адрес корреспонденции (в том числе выписки со Счета по вкладу) и т.д.) или законный представитель Вкладчика (родители, усыновители, опекуны, попечители).

2.6. Счет по вкладу – счет физического лица, открываемый Банком на имя Вкладчика в российских рублях или иностранной валюте на основании Договора вклада для учета денежных средств, размещаемых Вкладчиком во Вклад, и совершения операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, условиям Договора вклада и настоящим Правилам.

2.7. Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ВКЛАДА

3.1. Заключение Договора (срочного) банковского вклада (далее по тексту – «Договор вклада») осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Вкладчика в целом к настоящим Правилам путем подписания Договора вклада.

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью заключенного Договора вклада. Подписание Вкладчиком Договора вклада означает его ознакомление с действующей на дату заключения Договора вклада редакцией настоящих Правил, Условиями привлечения и их принятие в целом.

3.2. Типовые формы Договора вклада размещены на официальном сайте Банка. С действующей типовой формой Договора вклада Вкладчик знакомится самостоятельно в любое удобное для него время (в т.ч. предварительно до заключения Договора вклада).

По требованию Вкладчика Банк предоставляет Вкладчику действующую редакцию типовой формы Договора вклада в распечатанном виде.

3.3. По Договору вклада Банк принимает от Вкладчика денежные средства (Вклад) и обязуется по истечении срока размещения Вклада вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях, указанных в Договоре вклада, и в порядке, предусмотренном Договором вклада и настоящими Правилами.

Договор вклада может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (Вклад до востребования) либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором вклада срока (срочный Вклад).

Возврат Вклада и выплату начисленных по нему процентов Банк гарантирует всеми принадлежащими Банку денежными средствами и имуществом.

3.4. Вклад **считается размещенным**, а Договор вклада **считается заключенным** с даты зачисления суммы Вклада, предусмотренной Договором вклада, на Счет по вкладу. В случае не поступления денежных средств во Вклад до истечения рабочего дня, в который подписан Договор вклада, последний считается незаключенным, а Счет по вкладу подлежит закрытию.

3.5. При заключении Договора вклада Вкладчику выдаются Договор вклада, подписанный Вкладчиком и Банком, а также кассовые и/или расчетные документы, подтверждающие внесение денежных средств во Вклад.

3.6. Сберегательная книжка, сберегательный или депозитный сертификат по Счету по вкладу не оформляется и не выдается.

3.7. В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России при заключении Договора вклада Банк в обязательном порядке доводит до Вкладчика информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по Вкладу, определяющей минимальный доход, выплачиваемый Банком Вкладчику на сумму Вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока Вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения/расторжения Вкладчиком иного договора и/или получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во Вклад (зачислением денежных средств на Счет по вкладу).

Размер минимальной гарантированной ставки по Вкладу рассчитывается в процентах годовых исходя из условий Договора вклада с Вкладчиком по формуле:

$$\text{Минимальная гарантированная ставка} = \frac{\left(\frac{P}{D}\right) \cdot 100}{d} \cdot n$$

где:

P – сумма процентов в денежном выражении, которую Банк обязан начислить и выплатить Вкладчику на минимальную сумму Вклада, соответствующую значению показателя "D", при условии хранения денежных средств до истечения срока Вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения/расторжения Вкладчиком иного договора и/или получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во Вклад (зачислением денежных средств на Счет по Вкладу).

В случае если условиями Договора вклада предусмотрено направление начисленных процентов на увеличение суммы Вклада, на которую начисляются проценты, значение показателя "P" определяется с учетом увеличения минимальной суммы Вклада, соответствующей значению показателя "D", на сумму начисляемых в пределах срока Вклада процентов.

В случае если условиями Договора вклада предусмотрено начисление процентов с применением нескольких процентных ставок в разные периоды времени в пределах срока Вклада, значение показателя "P" определяется исходя из минимальной суммы Вклада, соответствующей значению показателя "D", и процентных ставок, установленных Договором вклада для каждого периода времени их применения в пределах срока Вклада.

D – минимальная сумма Вклада, достаточная в соответствии с Условиями привлечения и соответствующим Договором вклада для его открытия в соответствующей валюте Вклада. В случае отсутствия в Договоре вклада указанного условия показатель "D" принимается равным одной единице соответствующей валюты Вклада;

d – срок Вклада в календарных днях;

n – количество календарных дней в году, включаемом в срок Вклада.

В случае если срок Вклада включает только високосный год, показатель "n" принимается равным 366, в случае если срок вклада включает только невисокосный год - равным 365. В случае если срок Вклада включает високосный и невисокосный годы, показатель "n" рассчитывается по формуле:

$$n = \frac{365 \cdot n1 + 366 \cdot n2}{n1+n2}$$

где:

n1 - количество календарных дней срока Вклада, приходящихся на невисокосный год;

n2 - количество календарных дней срока Вклада, приходящихся на високосный год.

Рассчитанное по Договору вклада значение минимальной гарантированной ставки по Вкладу размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы Договора вклада.

До заключения Договора вклада Банк доводит до сведения Вкладчика значения минимальной гарантированной ставки по каждому виду Вклада путем их указания в Условиях привлечения.

3.8. Заключая Договор вклада, Банк и Вкладчик принимают на себя обязательство исполнять требования настоящих Правил в полном объеме.

3.9. Заключенный Договор вклада может быть изменен и/или дополнен в период его действия только по письменному соглашению между Банком и Вкладчиком, за исключением случаев, предусмотренных Главой 8 настоящих Правил.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА ПО ВКЛАДУ

4.1. Банк открывает Счет по вкладу в день заключения Договора вклада в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

4.2. Счет по вкладу открывается Банком в валюте, указанной в Договоре вклада. Номер Счета по вкладу определяется Банком и сообщается Вкладчику путем указания в тексте Договора вклада, а также в системе дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы).

4.3. Денежные средства во Вклад (сумма Вклада) должны быть внесены на Счет по вкладу при заключении Договора вклада наличными через кассу Банка и/или безналичным переводом с банковских счетов (вкладов).

Внесение денежных средств на Вклад удостоверяется приходным кассовым ордером (при взносе наличными денежными средствами) и/или платежным поручением и/или банковским ордером (при безналичном переводе), которые оформляются Банком по форме и в порядке, установленных нормативными актами Банка России.

Зачисление денежных средств на Счет по вкладу производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на Счет по вкладу.

Платежные реквизиты Банка для получения переводов денежных средств на Вклад размещены на официальном сайте Банка. **Возврат Вклада и выплата начисленных по нему процентов производятся по выбору Вкладчика и в соответствии с Условиями привлечения и Договором вклада:**

➤ ***наличными денежными средствами через кассу Банка.***

Выдача наличных денежных средств со Счета Вклада удостоверяется расходным кассовым ордером, который оформляется Банком по форме и в порядке, установленных нормативными актами Банка России.

Выплата наличных денежных средств по Вкладу, размещенному в иностранной валюте, в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т.ч. находящейся на момент выплаты в кассе Банка, производится Банком в валюте РФ по официальному курсу Банка России, установленному на день выплаты.

Банк рекомендует Вкладчику любым удобным способом (при посещении Банка, по телефону, факсу, письмом, системе дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы)) предупредить Банк о намерении востребовать Вклад наличными денежными средствами через кассу Банка **в сумме более 300.000 (Триста тысяч) рублей или более 10.000 (Десять тысяч) единиц иностранной валюты не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой даты востребования Вклада.**

➤ ***путем безналичного перевода на банковские счета Вкладчика, открытые в Банке и/или других кредитных организациях в соответствии с распоряжением Вкладчика.***

Для безналичного перевода Банком денежных средств со Счета по вкладу Вкладчик предоставляет:

- письменное заявление (при этом все расчетные документы, необходимые для проведения указанной операции, составляются Банком) или оформленное надлежащим образом платежное поручение;
- карточку с образцом подписи, оформленную Банком или нотариально в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

➤ *путем безналичного перевода на банковский счет, открытый в Банке и/или других кредитных организациях на имя Вкладчика и указанный в Договоре вклада.*

Осуществление безналичного перевода денежных средств со Счета Вклада удостоверяется платежным поручением и/или банковским ордером, которые оформляются Банком по форме и в порядке, установленных нормативными актами Банка России.

4.5. Списание денежных средств со Счета по вкладу производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что распоряжение о проведении операции подано Вкладчиком и средства должны быть списаны со Счета по вкладу.

Обязательство Банка перед Вкладчиком по исполнению распоряжения о перечислении денежных средств со Счета по вкладу на иной банковский счет считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в иной кредитной организации или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке).

Банк вправе приостановить исполнение распоряжения Вкладчика, если у Банка возникнут подозрения на соответствие поручения признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Вкладчика. Процедура отказа в исполнении распоряжения Вкладчика, подтверждения распоряжения Вкладчика и приема к исполнению ранее отказанного распоряжения Вкладчика приведена в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4.6. Ограничение прав Вкладчика на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете по вкладу, замораживания (блокирования) денежных средств или приостановления операций по Счету по вкладу в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.7. Списание денежных средств со Счета по вкладу без распоряжения Вкладчика осуществляется Банком при обращении взыскания на Вклад на основании исполнительных документов.

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ПОПОЛНЕНИЯ ВКЛАДА

5.1. Условиями привлечения предусматриваются либо не предусматриваются:

- ✓ возможность пополнения Вклада дополнительными взносами;
- ✓ ограничение минимальной/максимальной суммы дополнительного взноса;
- ✓ ограничение минимального/максимального временного периода для пополнения Вклада (с даты открытия Вклада/до окончания срока Вклада).

5.2. Если Условиями привлечения предусмотрены дополнительные взносы, Банк принимает дополнительные взносы в порядке:

- внесения наличных денежных средств через кассу Банка при личном обращении Вкладчика в офис Банка;

- безналичного перевода со счетов, открытых в Банке в валюте Вклада, в том числе, через систему дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы);
- безналичного перевода со счетов, открытых в других кредитных организациях.

В случае получения Банком от банка плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет по вкладу (далее по тексту – «Уведомление о приостановлении»), Банк приостанавливает на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого Уведомления о приостановлении зачисление денежных средств на Счет по вкладу. Приостановление зачисления денежных средств на Счет по вкладу производится при условии получения Банком Уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет по вкладу. Банк информирует Вкладчика по каналам доступа о приостановлении зачисления денежных средств на Счет по вкладу и необходимости представления в Банк в пределах 5 (Пяти) рабочих дней со дня соответствующего приостановления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При представлении Вкладчиком в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет по вкладу документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет по вкладу. При непредставлении Вкладчиком в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства в банк плательщика.

5.3. Дополнительные взносы причисляются к сумме Вклада (увеличивают сумму Вклада) путем их зачисления на Счет по вкладу.

К дополнительным взносам, причисленным ко Вкладу, с момента их зачисления на Счет по вкладу применяются условия Договора вклада и настоящих Правил.

ГЛАВА 6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

6.1. Банк начисляет проценты по Вкладу при соблюдении срока Вклада, указанного в Условиях привлечения, из расчета процентной ставки, действующей в Банке на дату заключения Договора вклада, которая также указана в Условиях привлечения.

Для определенного вида Вклада с дополнительными взносами и/или причислением (капитализацией) начисленных процентов размер процентов по Вкладу может устанавливаться Банком отдельно на первоначальную сумму Вклада, указанную в Договоре вклада, и на фактический остаток денежных средств на Счете по вкладу с учетом первоначального и дополнительных взносов, а также причисленных к сумме Вклада процентов (при выплате Банком процентов путем их причисления к сумме Вклада). Такие условия определяются в Условиях привлечения и Договоре вклада.

6.2. Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада.

6.3. Процентная ставка по Вкладу в течение срока действия Договора вклада, **не подлежит изменению Банком** в одностороннем порядке, **за исключением случаев:**

- ❖ если Условиями привлечения для определенного вида Вклада с дополнительными взносами и капитализацией процентов предусмотрен разный размер процентной ставки на первоначальную сумму вклада и на фактический остаток денежных средств на Счете по вкладу (с учетом первоначального и дополнительных взносов, а также капитализированных (причисленных к сумме Вклада) процентов;
- ❖ если Условиями привлечения для определенного вида Вклада предусмотрена автоматическая пролонгация Договора вклада под процентную ставку, действующую в Банке по данному

виду Вклада в день пролонгации (для суммы Вклада, соответствующей сумме фактического остатка на Счете по вкладу в день пролонгации Договора вклада);

- ❖ если Договором вклада «До востребования» не предусмотрено изменение размера процентной ставки;
- ❖ предусмотренных действующим законодательством РФ. В этом случае Банк информирует Вкладчика об изменении процентной ставки в соответствии с п. 15.2. настоящих Правил **в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты такого изменения.**

6.4. Проценты на сумму Вклада начисляются ежемесячно, в последний рабочий день календарного месяца, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет по вкладу, по день ее фактического возврата Вкладчику либо по день ее списания со Счета по вкладу по иным основаниям (включительно).

При расчете процентов принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и в календарном месяце и фактический ежедневный остаток денежных средств на Счете по вкладу.

При совпадении последних календарных дней месяца с выходными днями недели или нерабочими праздничными днями, проценты за эти дни начисляются Банком в последний рабочий день календарного месяца.

ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

6.5. Проценты, начисленные на сумму Вклада в соответствии Условиями привлечения, Договором вклада и настоящими Правилами, выплачиваются Вкладчику:

- **ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца** путем причисления (капитализации) к сумме Вклада или безналичного перевода на банковский счет, открытый в Банке на имя Вкладчика и указанный в Договоре вклада;
- **в день окончания срока Вклада** одновременно со Вкладом в порядке, описанном в п. 4.4. настоящих Правил.

Нерабочие дни Банка устанавливаются Банком в соответствии с его режимом обслуживания клиентов, который размещается на официальном сайте Банка.

6.6. В день автоматической пролонгации срока действия Вклада (если таковая предусмотрена Условиями привлечения и Договором вклада) сумма причитающихся к выплате процентов по Вкладу по выбору Вкладчика, указанному в Договоре вклада:

- выплачивается на указанный Вкладчиком банковский счет;
- причисляется к сумме Вклада и выплачивается одновременно с ним.

6.7. При списании в течение действия Договора вклада части Вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, проценты по Вкладу за время фактического нахождения денежных средств во Вкладе по дате списания части Вклада включительно исчисляются исходя из условий, предусмотренных Договором вклада, а после этой даты – в порядке и размере, установленным Банком по вкладу «До востребования».

6.8. Условия вклада «До востребования» размещены Банком на официальном сайте Банка. По требованию Вкладчика Банк предоставляет Вкладчику действующие условия вклада «До востребования» в распечатанном виде.

В день, указанный в п. 6.7. настоящих Правил, сумма Вклада или оставшаяся после списания часть Вклада и проценты по нему переводятся на счет «До востребования», открытый или открываемый Банком на имя Вкладчика. Начисление процентов на вклад «До востребования» производится по ставке, действующей в Банке на день открытия счета «До востребования».

6.9. Порядок выплаты процентов по конкретному виду Вклада устанавливается Условиями привлечения и указывается в Договоре вклада.

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО ВОСТРЕБОВАНИЯ ВКЛАДА

7.1. Досрочное востребование Вклада осуществляется Вкладчиком при личном обращении в Банк.

7.2. Досрочный возврат части суммы Вклада (частичное изъятие) по Договору вклада **не допускается.**

7.3. При досрочном востребовании Вклада Вкладчиком Договор вклада прекращает свое действие в порядке расторжения.

7.4. При досрочном востребовании Вклада проценты за весь период фактического хранения Вклада исчисляются исходя из процентной ставки **0,1 (Ноль целых одна десятая) % годовых**, если иное не предусмотрено Условиями привлечения для определенного вида Вклада и Договором вклада.

Если в соответствии с Условиями привлечения и Договором вклада в течение неполного срока по Вкладу была произведена выплата начисленных процентов (путем причисления (капитализации) ко Вкладу или перевода на банковский счет), то в день досрочного возврата Вклада Банк удерживает сумму излишне выплаченных процентов из суммы Вклада.

7.5. Банк рекомендует Вкладчику любым удобным способом (при посещении Банка, по телефону, факсу, письмом, системе дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы)) предупредить Банк о намерении досрочно востребовать Вклад наличными денежными средствами через кассу Банка **в сумме более 300.000 (Триста тысяч) рублей или более 10.000 (Десять тысяч) единиц иностранной валюты не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой даты досрочного востребования Вклада.**

7.6. Банк выплачивает Вкладчику Вклад в полной сумме вместе с причитающимися процентами в порядке, установленном в п. 4.4. настоящих Правил.

7.7. После возврата Вклада Счет по вкладу закрывается.

ГЛАВА 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА. ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

8.1. Договор вклада вступает в силу со дня его заключения (зачисления Банком суммы Вклада на Счет по вкладу).

8.2. Договор вклада прекращает свое действие с даты выплаты Вкладчику всей суммы Вклада вместе с причитающимися процентами или с даты списания всей суммы Вклада вместе с причитающимися процентами на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.3. Условиями привлечения предусматривается либо не предусматривается автоматическое продление (пролонгация) Договора вклада в день окончания срока Вклада.

8.4. Если Условиями привлечения и Договором вклада предусмотрена автоматическая пролонгация срока Вклада при его невостребовании Вкладчиком в день окончания, то Банк, без явки Вкладчика, при отсутствии требования Вкладчика о возврате вклада и на основании данного Вкладчиком в Договоре вклада поручения, производит автоматическую пролонгацию срока действия Договора вклада в соответствии с Условиями привлечения.

Договор вклада считается пролонгированным на сумму фактического остатка, находящегося на Счете по вкладу в день пролонгации, на прежних условиях, указанных в Договоре вклада, но под процентную ставку, действующую в Банке по данному виду Вклада в день пролонгации Договора вклада для суммы Вклада, соответствующей сумме фактического остатка на Счете по вкладу в день пролонгации Договора вклада.

Если в день пролонгации срока действия Договора вклада Условия привлечения в данный вид Вклада будут отсутствовать по причине принятия Банком решения о прекращении приема денежных

средств в данный вид Вклада, то сумма Вклада вместе с причитающимися процентами переводится Банком (по выбору Вкладчика, указанному в Договоре вклада) на счет Вклада «До востребования», открытый или открываемый в Банке на имя Вкладчика, или на указанный Вкладчиком банковский счет. В этом случае открытый в соответствии с условиями Договора вклада Счет по вкладу закрывается.

8.5. В случае, если день автоматической пролонгации (если таковая предусмотрена Условиями привлечения и Договором вклада) или окончания срока Вклада приходится на выходной день недели или нерабочий праздничный день календарного месяца, то днем автоматической пролонгации или окончания срока Вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день календарного месяца.

Нерабочие дни Банка устанавливаются Банком в соответствии с его режимом обслуживания клиентов, который размещается на официальном сайте Банка.

В случае осуществления автоматической пролонгации течение очередного срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Вклада.

8.6. Договор вклада продолжает свое действие на условиях вклада «До востребования»:

- ✓ при невострребовании Вклада в день окончания его срока, за исключением случая, когда Договором вклада предусмотрен возврат Вклада на банковский счет, открытый в Банке на имя Вкладчика и указанный в Договоре вклада;
- ✓ при осуществлении Банком предусмотренного Условиями привлечения и Договором вклада количества автоматических пролонгаций;
- ✓ в случае, если в день пролонгации срока действия Договора вклада условия привлечения в данный вид Вклада будут отсутствовать по причине принятия Банком решения о прекращении приема денежных средств в данный вид Вклада и в Договоре вклада Вкладчик выразил желание перевести в этом случае сумму Вклада вместе с причитающимися процентами на Счет по вкладу «До востребования», открытый или открываемый в Банке на имя Вкладчика;
- ✓ в случае установления Банком факта недействительности паспорта гражданина РФ, удостоверяющего личность Вкладчика, на день пролонгации срока действия Договора вклада (если таковое предусмотрено Условиями привлечения и Договором вклада). Факт недействительности российского паспорта устанавливается Банком путем проведения проверки паспортных данных с использованием Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ);
- ✓ при списании в течение действия Договора вклада части Вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, за исключением случая, когда оставшаяся после такого списания часть Вклада переводится Банком на банковский счет, открытый в Банке на имя Вкладчика и указанный в Договоре вклада¹.

ГЛАВА 9. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по Договору вклада Банк несет ответственность в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

9.2. В соответствии с настоящими Правилами

- **Банк обязуется:**

¹ перевод осуществляется только по Договору вклада, условиями которого предусмотрен возврат Вклада (при его невострребовании в день окончания срока) на банковский счет, открытый в Банке на имя Вкладчика и указанный в Договоре вклада

9.2.1. Оказывать консультативную помощь Вкладчику по вопросам, вытекающим из заключенного Договора вклада;

9.2.2. Принимать и зачислять поступающие во Вклад денежные средства, выполнять распоряжения Вкладчика о переводе и выдаче соответствующих сумм из Вклада в порядке и на условиях, определенных Договором вклада и настоящими Правилами.

9.2.3. По первому требованию Вкладчика выплатить всю сумму Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора вклада, или часть Вклада в виде процентов по Вкладу, начисленных на день автоматической пролонгации срока Вклада² (если таковая предусмотрена Условиями привлечения и Договором вклада) и настоящими Правилами.

9.2.4. Начислять и выплачивать проценты по Вкладу в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Договором вклада, Условиями привлечения и настоящими Правилами.

9.2.5. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.2.6. Незамедлительно информировать Вкладчика об изменении своих реквизитов (наименования, юридического статуса, адреса места нахождения, почтовых реквизитов, контактных номеров телефонов, факса, адреса официального сайта и т.п.) путем публикации (размещения) соответствующей информации на официальном сайте Банка, рассылки информационных сообщений по системе дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы).

9.2.7. Информировать Вкладчика о внесении изменений или дополнений в настоящие Правила и/или Условия привлечения в порядке, установленном в Главе 1 настоящих Правил.

9.2.8. Не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты истечения срока Вклада проинформировать Вкладчика об истечении срока Вклада (с указанием номера, даты заключения и даты прекращения Договора вклада) в соответствии с п. 15.2. настоящих Правил.

9.2.9. Сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от Вкладчика при заключении Договора вклада и его дальнейшем исполнении.

9.2.10. Не передавать третьим лицам и не использовать иным способом без письменного согласия Вкладчика коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от Вкладчика в соответствии с условиями Договора вклада.

9.2.11. Обеспечивать защиту информации, полученной при заключении Договора вклада и его дальнейшем исполнении, от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, за исключением общедоступной информации и случаев предоставления информации третьим лицам в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае возникновения у Вкладчика ущерба по причине разглашения полученной информации любым способом Банк обязуется возместить причиненный ущерб.

- **Банк вправе:**

9.2.12. Самостоятельно устанавливать продолжительность времени для обслуживания Вкладчиков в рабочие дни Банка.

9.2.13. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила и/или Условия привлечения в порядке, установленном в Главе 1 настоящих Правил.

9.2.14. Запрашивать у Вкладчика сведения и документы, необходимые для фиксирования в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

9.2.15. Требовать представления Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и получать от Вкладчика (Представителя Вкладчика) документы, удостоверяющие личность, информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-

² по желанию Вкладчика, выраженному в Договоре вклада

ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Банка России, при проведении идентификации Вкладчика, Представителя Вкладчика, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

9.2.16. Заблокировать денежные средства на Счете по вкладу в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

9.2.17. Приостановить совершение Вкладчиком операций с денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет по вкладу) в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и внутренними нормативными документами Банка.

9.2.18. Приостановить исполнение распоряжения Вкладчика на перечисление денежных средств со Счета по вкладу, если у Банка возникнут подозрения на соответствие поручения Вкладчика признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Вкладчика в порядке, установленном в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

9.2.19. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Вкладчика информацию, необходимую для:

- выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 173-ФЗ»);
- выявления признаков принадлежности Вкладчика к иностранному государству и определения в отношении Вкладчика статуса налогового резидента иностранного государства в соответствии с требованиями «Положения об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов» (с изменениями и дополнениями), утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Положение, утвержденное Постановлением № 693»).

9.2.20. В соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ осуществлять передачу иностранному налоговому органу и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – «иностранному налоговому органу»), Банку России, Федеральной службе по финансовому мониторингу (Росфинмониторингу), Федеральной налоговой службе (ФНС России) (далее – «уполномоченные органы РФ») информации, подтверждающей, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика-иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы РФ.

9.2.21. Принять решение об отказе от совершения операций (за исключением операций, указанных в п. 9.2.22. настоящих Правил), осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору вклада в случаях:

а) наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком³ Вкладчику **запроса об отнесении Вкладчика к иностранному налогоплательщику:**

- ✓ информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранного налогоплательщика;
- ✓ необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- ✓ согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, содержащегося в Опросном листе для целей определения статуса иностранного налогоплательщика (по форме Банка);

б) наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является налоговым резидентом иностранного государства, и непредставления Вкладчиком по запросу Банка⁴ **информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации)**, а также в случае представления Вкладчиком неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации.

9.2.22. Прекратить совершение операций по Договору вклада, включая операции по зачислению денежных средств на Счет по вкладу, при принятии решения об отказе от совершения операций в соответствии с п. 9.2.21. настоящих Правил, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым-пятым п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, переводов денежных средств на банковский счет Вкладчика-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Вклада Вкладчику.

В случае поступления денежных средств на Счет по вкладу, открытый Вкладчику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций по Договору вклада Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Вкладчика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

9.2.23. Расторгнуть Договор вклада по собственной инициативе в следующих случаях и порядке:

а) на основании п. 3 ст. 859 Гражданского кодекса РФ в случае, установленном п. 2 ст. 4 Федерального закона № 173-ФЗ в случае, если в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций по Счету по вкладу Вкладчиком-иностранном налогоплательщиком не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве вкладчика-иностранного налогоплательщика и/или Вкладчиком-иностранном налогоплательщиком не представлен Опросный лист для целей определения статуса иностранного налогоплательщика (по форме Банка), содержащий согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

О принятом решении Банк уведомляет Вкладчика не позднее дня, следующего за днем принятия решения, но **не ранее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до дня расторжения Договора вклада** (в случае принятия такого решения) в порядке, установленном в п. 15.2. настоящих Правил.

В случае поступления денежных средств на Счет по вкладу, открытый Вкладчику-иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения о расторжении Договора вклада

³ в рамках осуществления мер, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ

⁴ в рамках осуществления мер, предусмотренных Положением, утвержденным Постановлением № 693

Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Вкладчика-иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В случае неявки Вкладчика-иностранного налогоплательщика за получением остатка денежных средств на Счете по вкладу **в течение 60 (Шестидесят) календарных дней** со дня направления Банком Вкладчику-иностранному налогоплательщику уведомления о расторжении Договора вклада либо неполучения Банком в течение указанного срока распоряжения Вкладчика-иностранного налогоплательщика о переводе суммы остатка денежных средств на Счете по вкладу на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России;

б) на основании п. 7 ст. 142.4. Налогового кодекса РФ в случае, установленном п. 60 Положения, утвержденного Постановлением № 693, а именно в случае непредставления Вкладчиком до заключения нового договора или в срок, не позволяющий Банку завершить осуществление мер, предусмотренных разделом III указанного Положения, информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) по запросу Банка, связанному с выполнением мер в соответствии с разделами III и IV указанного Положения, а также в случае представления Вкладчиком неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации.

О принятом решении Банк уведомляет Вкладчика не позднее дня, следующего за днем принятия решения, но **не ранее чем за 60 (Шестидесят) календарных дней** до дня расторжения Договора вклада (в случае принятия такого решения).

В случае поступления денежных средств на Счет по вкладу, открытый Вкладчику после принятия Банком решения о расторжении Договора вклада Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Вкладчика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В случае неявки Вкладчика за получением остатка денежных средств на Счете по вкладу **в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней** со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора вклада либо неполучения Банком в течение указанного срока распоряжения Вкладчика о переводе суммы остатка денежных средств на Счете по вкладу на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

9.2.24. Изменять, в случае необходимости, в случаях предусмотренных действующим законодательством РФ, реквизиты Счета по вкладу, счета обслуживания Вклада, предварительно письменно уведомив об этом Вкладчика **не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты такого изменения** в соответствии с п. 15.2. настоящих Правил.

9.2.25. В соответствии с действующим законодательством РФ изменять размер процентной ставки, выплачиваемой по вкладу «До востребования», если иное не предусмотрено Договором вклада «До востребования». В случае уменьшения Банком размера процентной ставки новый размер процентной ставки применяется ко вкладу «До востребования» по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты информирования Вкладчика об уменьшении процентной ставки в соответствии с п. 15.2. настоящих Правил.

9.2.26. При обращении в Банк Представителя Вкладчика или получении от Вкладчика, выдавшего доверенность, письменного заявления о ее отмене производить проверку наличия/отсутствия:

- **в случае если доверенность оформлена в нотариальной форме** — сведений об отмене доверенности в электронном реестре отмененных доверенностей с использованием онлайн-сервиса «Проверка доверенностей по реквизитам» (во вкладке «Проверить доверенность») Федеральной нотариальной палаты в сети Интернет (<http://reestr-dover.ru>);
- **в случае если доверенность оформлена по форме Банка** — сведений об отмене доверенности с использованием онлайн-сервиса «Проверка доверенностей по реквизитам» Федеральной нотариальной палаты в сети Интернет (во вкладке «Сведения об отмене доверенности,

совершенной в простой письменной форме» по адресу <http://reestr-dover.ru/revocations>) (в том случае, если такая доверенность была зарегистрирована Вкладчиком на указанном онлайн-сервисе).

- **Банк несет ответственность:**

9.2.27. За неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, возникающих при заключении Договора вклада, в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ.

- **Банк не несет ответственность:**

9.2.28. За подлинность, полноту и достоверность документов, представленных Вкладчиком в Банк по Договору вклада.

9.2.29. За неисполнение обязательств по Договору вклада в случаях, если такое неисполнение вызвано действиями самого Вкладчика, Представителя Вкладчика.

9.2.30. За любые убытки любого лица, возникшие в связи с неуведомлением или несвоевременным уведомлением Банка о прекращении полномочий Представителя Вкладчика в соответствии с п. 10.2.7. настоящих Правил.

9.2.31. За ущерб, причиненный Вкладчику в результате наложения ареста, обращения взыскания и/или осуществления иных действий в отношении Вклада, размещенного по Договору вклада, в случае производства таких действий уполномоченными на то органами в соответствии с действующим законодательством РФ.

ГЛАВА 10. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ВКЛАДЧИКА

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по Договору вклада Вкладчик несет ответственность в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

10.2. В соответствии с настоящими Правилами

- **Вкладчик обязуется:**

10.2.1. Регулярно, с периодичностью **не реже чем каждые 3 (Три) календарных дня**, знакомиться с информацией Банка, касающейся привлечения банковских вкладов и размещенной на официальном сайте Банка, следить за изменениями/дополнениями настоящих Правил и Условий привлечения.

10.2.2. В день заключения Договора вклада в полном объеме перевести и/или внести наличными денежными средствами во Вклад в сумме, указанной в Договоре вклада.

10.2.3. Не совершать по Вкладу операций, связанных с предпринимательской деятельностью, и операций, противоречащих действующему законодательству РФ.

10.2.4. Для совершения операций по Вкладу и/или получения Вклада предъявлять документ, удостоверяющий личность физического лица в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2.5. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, принадлежности к публичному должностному лицу, его родственнику⁵.

10.2.6. Незамедлительно (*но не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты наступления события*) проинформировать Банк об изменении сведений, представленных при заключении Договора вклада (фамилии, имени, отчества; гражданства; адреса регистрации; адреса для почтовых уведомлений (включая индекс); вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность физического лица; адреса электронной почты; номера контактного телефона и т.п.) и

⁵ Бланки анкет Вкладчика Банка, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца размещены на официальном сайте Банка.

других изменениях, которые могут повлиять на исполнение сторонами обязательств по Договору вклада, путем личного предоставления в Банк документа, подтверждающего изменение (если применимо), либо направления в адрес Банка письменного заявления и нотариально заверенной копии документа, подтверждающего изменение (если применимо), в порядке, установленном п. 15.1. настоящих Правил.

В случае неисполнения Вкладчиком обязанности по уведомлению Банка об изменении вышеуказанных сведений вся корреспонденция и/или информация, направляемая Банком по адресам и реквизитам Вкладчика, ранее предоставленным в Банк, считается направленной надлежащим образом.

10.2.7. Незамедлительно письменно уведомить Банк о досрочном прекращении полномочий Представителя Вкладчика, в т.ч. действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности. До момента получения Банком такого уведомления Вкладчика либо до осуществления Банком проверки в соответствии с п. 9.2.26. настоящих Правил, полномочия Представителя Вкладчика считаются действительными.

10.2.8. Сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных при заключении Договора вклада и его дальнейшем исполнении, без письменного согласия Банка не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную в соответствии с условиями Договора вклада.

10.2.9. Обеспечивать защиту информации, полученной при заключении Договора вклада и его дальнейшем исполнении, от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, за исключением общедоступной информации и случаев предоставления информации третьим лицам в соответствии с законодательством РФ.

• **Вкладчик вправе:**

10.2.10. Открыть неограниченное количество вкладов в Банке.

10.2.11. Пополнять Вклад дополнительными взносами (как в наличной так и в безналичной форме) без ограничения минимальной суммы, если данное условие предусмотрено Условиями привлечения и Договором вклада.

10.2.12. Совершать расходные операции по Счету по вкладу, если данное условие предусмотрено Договором вклада, в порядке, определенном настоящими Правилами.

10.2.13. По первому требованию получить всю сумму Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора вклада.

10.2.14. Распоряжаться Вкладом как лично, так и через своего Представителя на основании доверенности, оформленной Банком либо удостоверенной нотариально в установленном законодательством РФ порядке.

Реализация полномочий Представителя Вкладчика по доверенности, оформленной Банком, осуществляется только после проверки Банком наличия/отсутствия сведений об отмене оформленной Банком доверенности с использованием онлайн-сервиса «Проверка доверенностей по реквизитам» Федеральной нотариальной палаты в сети Интернет (<http://reestr-dover.ru>).

Реализация полномочий Представителя Вкладчика по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком:

- правильности оформления такой доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя Вкладчика;
- наличия представленной доверенности в электронном реестре доверенностей (в т.ч. отмененных) с использованием онлайн-сервиса «Проверка доверенностей по реквизитам» Федеральной нотариальной палаты в сети Интернет (<http://reestr-dover.ru>).

10.2.15. Завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2.16. Получать в Банке информацию о состоянии и движении средств по Счету по вкладу в виде выписки со Счета по вкладу и/или справки Банка, а также о действующих Правилах и Условиях привлечения.

10.2.17. Расторгнуть заключенный Договор вклада по собственной инициативе до истечения срока, указанного в Договоре вклада, в том числе в случаях и в порядке, установленных в Разделе 1 настоящих Правил.

- **Вкладчик не вправе:**

10.2.18. Ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила и Условия привлечения в связи с наличием обязанности, предусмотренной п. 10.2.1. настоящих Правил.

- **Вкладчик несет ответственность:**

10.2.19. За полноту, точность и достоверность сведений, информации и документов, представляемых для заключения Договора вклада, за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений, в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами, а также за последствия несвоевременного уведомления Банка о произведенных изменениях и/или дополнениях в документах, ранее представленных Банку.

10.2.20. За неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, возникающих при размещении денежных средств на Вклад, в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ.

ГЛАВА 11. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДА

11.1. Вклад, размещенный по Договору вклада, застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 177-ФЗ»).

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 г. под номером 82.

Информацию о системе обязательного страхования вкладов Вкладчик может получить в операционном зале по месту нахождения Банка, на официальном сайте Банка, а также на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сети Интернет (<http://www.asv.org.ru>).

Вкладчик имеет право получить возмещение по вкладам в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ, в случае отзыва (аннулирования) у Банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (если при этом не реализован план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в мероприятиях по финансовому оздоровлению Банка) и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Вкладчика застрахованы исключительно в пределах суммы, установленной Федеральным законом № 177-ФЗ, размер которой на дату заключения Договора вклада составляет 1.400.000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей.

11.2. В период действия Договора вклада Вкладчик должен своевременно предоставлять в Банк информацию об изменениях в представленных при заключении Договора вклада сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений (включая индекс), вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Вкладчика, адреса электронной почты, контактного телефона).

Данная информация передается Банком государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» для произведения выплат страхового возмещения при наступлении страхового случая.

В случае наступления в отношении Банка страхового случая непредставление или несвоевременное представление Вкладчиком вышеуказанной информации может повлечь за собой, в частности, такие негативные последствия как увеличение сроков рассмотрения требования Вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность Вкладчика.

ГЛАВА 12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВКЛАДА

12.1. Процентный доход по Вкладу может подлежать налогообложению в соответствии со ст. 214.2. Налогового кодекса РФ.

12.2. В соответствии с действующим законодательством РФ о налогах и сборах Банк направляет в налоговый орган информацию о суммах процентов по Вкладу, выплаченных по Договору вклада в течение налогового периода, для расчета налоговым органом суммы налога на доходы физических лиц в порядке, установленном действующим налоговым законодательством РФ.

12.3. Банк налоговым агентом не является. **Вкладчик самостоятельно уплачивает налог на доходы физических лиц**, если процентный доход по Вкладу подлежит налогообложению в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом в адрес Вкладчика.

12.4. Подробная информация о налогообложении доходов по Вкладу размещается Банком на официальном сайте Банка.

ГЛАВА 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА ПРИ НАЛИЧИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОРА)

13.1. Сторона Договора вклада, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Договору вклада, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности:

- ✓ стихийных бедствий (наводнений, затоплений, землетрясений, пожаров, и т.п.);
- ✓ военных действий любого характера, массовых беспорядков и забастовок;
- ✓ противоправных действий третьих лиц;
- ✓ отключений электроэнергии;
- ✓ срывов или помех в работе телефонных линий связи;
- ✓ отказов оборудования обработки и передачи данных;
- ✓ некорректной работы программного обеспечения, вызванной различными причинами (вирусы, сбой серверов и т.п.);
- ✓ вступления в силу законодательных и иных актов (постановлений, распоряжений) органов государственной и/или законодательной и/или исполнительной и/или судебной власти РФ, запрещающих, ограничивающих или препятствующих выполнению обязательств по заключенному Договору вклада.

13.2. Наступление форс-мажорных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Банка и Вкладчика по Договору вклада. При наличии форс-мажорных обстоятельств сторона Договора вклада освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору вклада только в течение срока действия указанных обстоятельств.

13.3. О возникновении и прекращении форс-мажорных обстоятельств заинтересованная сторона Договора вклада обязана **незамедлительно** известить другую сторону Договора вклада

любым доступным способом (по телефону, по системе дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы)) с обязательным подтверждением в письменной форме. Извещение о возникновении форс-мажорных обстоятельств должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения стороной Договора вклада своих обязательств по Договору вклада и срок исполнения обязательств, а извещение о прекращении форс-мажорных обстоятельств – срок, в течение которого сторона Договора вклада предполагает исполнить обязательства по Договору вклада.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает сторону Договора вклада права ссылаться на них.

13.4. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями РФ.

ГЛАВА 14. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

14.1. При исполнении своих обязательств по Договору вклада стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или в иных неправомерных целях.

14.2. При исполнении своих обязательств по Договору вклада стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, в том числе от имени или в интересах стороны по Договору вклада, квалифицируемые законодательством РФ как:

- ❖ злоупотребление служебным положением;
- ❖ дача или получение взятки;
- ❖ злоупотребление полномочиями;
- ❖ коммерческий подкуп;
- ❖ иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам стороны по Договору вклада в целях получения выгоды для себя или стороны по Договору вклада;
- ❖ предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
- ❖ действия, нарушающие требования законодательства РФ и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

14.3. Каждая из сторон заключенного Договора банковского вклада отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны заключенного Договора банковского вклада, в том числе путем предоставления подарков, денежных сумм, ценностей, ценных бумаг, иного имущества, безвозмездного выполнения в их адрес работ, оказание им услуг имущественного характера и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны Договора вклада.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его стороны Договора вклада, понимаются:

- ✓ предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

- ✓ предоставление каких-либо гарантий;
- ✓ ускорение существующих процедур;
- ✓ иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между сторонами Договора вклада.

14.4. В случае возникновения у стороны Договора вклада подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий, соответствующая сторона Договора вклада обязуется уведомить другую сторону Договора вклада в письменной форме.

В письменном уведомлении сторона Договора вклада обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий другой стороной Договора вклада, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, указанных в п. 15.2. настоящих Правил.

14.5. После письменного уведомления соответствующая сторона Договора вклада имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору вклада до получения подтверждения другой стороны Договора вклада, что нарушение не произошло или не произойдет. Такое подтверждение должно быть направлено стороной Договора вклада в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

14.6. Стороны Договора вклада гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения Договора вклада фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

14.7. Стороны Договора вклада гарантируют полную конфиденциальность при исполнении настоящих антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся стороны Договора вклада в целом, так и для конкретных работников обращающейся стороны Договора вклада, сообщивших о факте нарушений.

ГЛАВА 15. ПОРЯДОК ОБМЕНА КОРРЕСПОНДЕНЦИЕЙ ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА

15.1. Любое уведомление, требование или сообщение, направляемое Банком и Вкладчиком друг другу по Договору вклада в письменной форме на бумажном носителе, считается направленным надлежащим образом, если оно вручено Банку/Вкладчику лично или представителю Банка/Представителю Вкладчика под расписку, отправлено Вкладчику по системе дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы), посыльным (курьером), телеграммой или заказным/ценным письмом (с уведомлением о вручении по адресу), электронной почтой (с подтверждением о прочтении) по адресу, указанному в Договоре вклада, или по последнему известному адресу (в том числе в соответствии с п. 10.2.6. настоящих Правил).

Уведомление, требование или сообщение по Договору вклада, направленное одной стороной Договора вклада в адрес другой телеграммой или заказным/ценным письмом с уведомлением о вручении, считается полученным другой стороной:

- с даты, проставленной в уведомлении о вручении;
- возвращенное с почтовой отметкой об отсутствии адресата – с даты проставления указанной отметки, в случае, если стороны Договора вклада не были заранее уведомлены об изменении адреса;
- возвращенное с почтовой отметкой об истечении срока хранения (об отказе в получении) – с даты проставления указанной отметки.

Уведомление, требование или сообщение по Договору вклада, направленное одной стороной Договора вклада в адрес другой с посылным (курьером) или вручаемое лично, считается полученным другой стороной с даты, указанной в расписке о получении уведомления или проставленной на копии уведомления при вручении.

Уведомление, требование или сообщение по Договору вклада, направленное одной стороной Договора вклада в адрес другой электронной почтой с подтверждением (уведомлением) о прочтении считается полученным другой стороной с даты, указанной в электронном уведомлении о прочтении письма.

Уведомление, требование или сообщение по Договору вклада, направленное Банком Вкладчику по системе дистанционного банковского обслуживания (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы) считается полученным Вкладчиком по истечении одного дня с даты передачи Банком (начиная со дня передачи), независимо от фактического восприятия такого уведомления, требования или сообщения Вкладчиком.

В вышеуказанных случаях неполучение Вкладчиком направленных Банком письменных уведомлений, требований или сообщений не является основанием для предъявления Банку претензий.

15.2. Заключая Договора вклада, Вкладчик выражает согласие на получение от Банка извещений и/или информационных сообщений по Договору вклада одним из следующих способов (по выбору Банка):

- *через сотрудника Банка* при личной явке Вкладчика или Представителя Вкладчика в Банк (считается полученным Вкладчиком в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре сообщения);
- *на адрес электронной почты*, указанный Вкладчиком при заключении Договора вклада (считается полученным Вкладчиком в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде));
- *по почте простым письмом* по адресу для почтовых уведомлений, указанному Вкладчиком при заключении Договора вклада, или по последнему известному Банку адресу регистрации Вкладчика (считается полученным Вкладчиком по истечении 15 календарных дней с даты направления сообщения, и считается доставленным, даже если Вкладчик по этому адресу более не проживает);
- *по номеру мобильного телефона*, указанному Вкладчиком при заключении Договора вклада путем направления SMS-сообщения (считается полученным Вкладчиком в дату отправления SMS-сообщения, указанную в электронном протоколе передачи SMS-сообщения (в электронном виде));
- *по системе дистанционного банковского обслуживания* (если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы) путем направления сообщения в электронном виде (считается полученным Вкладчиком в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения посредством данного сервиса (в электронном виде)).

ГЛАВА 16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА

16.1. Наряду с условиями, предусмотренными настоящими Правилами, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством РФ.

16.2. Все споры и разногласия, возникшие при исполнении Договора вклада, Банк и Вкладчик будут стремиться урегулировать, прежде всего, путем переговоров. В случае не достижения согласия споры разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Подсудность

будет определяться в соответствии с требованиями действующего процессуального законодательства РФ или соглашением между Банком и Вкладчиком.

16.3. Иски о защите прав потребителей, возникшие из Договора вклада, могут быть предъявлены Вкладчиком в суд в соответствии с правилами подсудности, установленными Законом Российской Федерации от 07.02.1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (с изменениями и дополнениями).

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАЦИЯМ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ ВКЛАДЧИКА

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк обязан:

1. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Вкладчика, а именно без согласия Вкладчика или с согласия Вкладчика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее по тексту при совместном упоминании – «перевод денежных средств без добровольного согласия Вкладчика»), до момента списания денежных средств Вкладчика (в случае перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Вкладчика (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

2. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Вкладчика, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Вкладчика на 2 (Два) дня.

3. После выполнения действий, предусмотренных п. 2 настоящего Приложения, Банк незамедлительно предоставляет Вкладчику информацию о:

✓ приостановке исполнения распоряжения Вкладчика в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» посредством SMS-сообщения, функционала ЧАТ системы дистанционного банковского обслуживания или звонком о приостановлении операции;

✓ рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Вкладчика;

✓ возможности Вкладчика подтвердить распоряжение *не позднее 1 (Одного) дня*, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения (для переводов с использованием реквизитов счета), содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее по тексту – «повторная операция»).

4. Банк вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п. 3 настоящего Приложения запросить у Вкладчика информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Вкладчика.

5. При получении от Вкладчика подтверждения распоряжения Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Вкладчика, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Вкладчика к исполнению (см. п. 9 настоящего Приложения).

6. При неполучении от Вкладчика подтверждения распоряжения указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

7. В случае, если, несмотря на направление Вкладчиком подтверждения распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся *в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента*, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Вкладчика *на 2 (Два) дня со дня направления Вкладчиком подтверждения распоряжения*. Банк незамедлительно уведомляет Вкладчика посредством SMS-сообщения о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Вкладчика с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Вкладчиком последующей повторной операции.

8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Вкладчика в соответствии п. 7 настоящего Приложения, *по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Вкладчиком подтверждения распоряжения* Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Вкладчика при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное распоряжение Вкладчика к

исполнению.

9. В случае получения информации от Вкладчика о нелегитимности подозрительной операции Банк незамедлительно приостанавливают исполнение операции. Доступ Вкладчика в систему дистанционного банковского обслуживания временно приостанавливается.

10. О приостановке Вкладчик оповещается посредством SMS-сообщения, функционала ЧАТ системы дистанционного банковского обслуживания или звонком о приостановлении операции.

11. Банк собирает Комиссию по расследованию инцидента и предоставляет Вкладчику Акт с информацией о совершенной операции и рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика.